

# SKFH 新光通訊 News letter

AI新光 · 樂齡未來 [www.skfh.com.tw](http://www.skfh.com.tw)

## AI新光 樂齡未來



**封面故事** 新光金控舉行全國經理會議

**特別報導** 新光銀行服務達人

全球極享禮遇 VIP會員專屬「新光極享俱樂部」

新光金控遍地開花公益活動 散發光與溫暖

**金融理財** 拚4月底掛牌上市 元富設計首檔連結海外ETN

2019年經濟展望及投資風向球 波動年代 戰勝投資關鍵密碼

**專家論壇** 健康頭號殺手 乳癌來勢「胸胸」

# 圓夢不倒翁

## 新光銀行 二順位貸款

想找富二貸?  
新光幫你貸!



SKB-B1901008

### ● 有多種貸款專案，歡迎來電洽詢

企業主專案

有巢氏專案

上班族專案

土地信貸專案

優質族群專案

 貸款申請對象 年滿20歲，具穩定收入者。

 申請簡單三步驟



撥打電話  
與專人聯絡



準備身分證資料  
及財力證明



業務人員  
到府服務



掃描QRcode  
立即申辦

#### 貼心提醒：

- 1.本行另有提供汽(機)車貸款及房屋貸款業務，歡迎洽詢。
- 2.如有資金需求，請洽本行辦理，切勿逕由代辦貸款業者，以免個資外洩或額外支付高額代辦費用。



新光銀行榮獲卓越銀行評比  
2018「最佳金融服務獎」之肯定

客服專線 02-2171-1055 按31

## 價值創造 服務創新

新的一年，嶄新的開始，祝福大家新年快樂，諸事大吉。回顧 2018 年，非常感謝董事長與董事們睿智的領導，以及同仁們共同的努力下，新光金控持續秉持著「穩定獲利、調整體質」的目標，經營績效表現亮眼，期許同仁們今年仍要繼續努力，提早到達設定的目標，共同創造出優異的成果。

迎接 2019 年，新光金控在 1 月 4 日的全國經理會議上，提出了「調整結構，穩定獲利」、「資源整合，深化綜效」、「數位優先，行動引航」、「開創利源，拓展市場」、「強化資金運用，注重法遵風控」、「善盡企業責任，落實公司治理」等六大主軸，將做為長期發展策略。

新光金控 2019 年以「AI 新光、樂齡未來」作為年度策略主軸，在全國經理會議上，也特別邀請到將來銀行執行長劉奕成，以「金融業的下一個想像」為主題進行專題演講，希望透過頗析未來的數位趨勢，讓新光同仁更了解未來的金融商機及不得不面臨的挑戰。個人認為，面對新的一年，同仁們更要積極應用大數據、人工智慧、區塊鏈、物聯網、行動支付等新科技，致力從業務、行政、資訊、行銷到客服端等，都要全面提升數位化的成熟度，以提供更全面的保險服務體驗，創造更大的價值與商機。

企業責任已是企業持續發展的重要基礎，新光金控以「陪伴，是最溫暖的分享」理念，長期透過「關懷學子」、「預見高齡」、「弱勢協助」、「愛護環境」、「健康把關」、「深耕在地」等面向，落實企業社會責任 (CSR) 之社會經營與服務，促進環境永續，成為社會安定的力量。

特別是面臨高齡社會的到來，新光金控也鼓勵銀髮長者開創健康樂活人生，吳東進董事長親自推動全台「遍地開花 - 社區關懷活動」，邀請小幼學童前往社區活動中心、安養中心、弱勢機構陪伴長者摺製小提燈，吳東進董事長更為表率，連續五年親自到台北市至善老人安養護中心陪爺爺奶奶一起摺紙燈籠，並號召公司長官及志工同仁們一同響應公益，徹底展現「光無所不在，心與你同在」的精神。

新光金控 代理總經理





發行人的話

- 01 發行人的話
- 02 新光通訊391期目錄

封面故事

- 04 AI新光 樂齡未來 文/新光金控
- 07 壯大人力資本 培育關鍵人才 文/新光人壽
- 10 強化風險管理 深化法令遵循 文/新光銀行
- 13 提升投資績效 拓展管理規模 文/新光投信
- 16 展現工作熱情 面對環境挑戰 文/元富證券

服務達人

- 20 用笑容傳遞溫暖，用心伴您左右 文/新光銀行 李子琳
- 21 將無形的溫暖融入有形的服務，感動由此而生 文/新光銀行 曹嘉冰
- 22 認真關心周遭每一刻，努力創造自我價值 文/新光銀行 賴奕秀
- 23 以防賭詐騙為使命，以守護客戶財產為己任 文/新光銀行 李佳珍
- 24 熱情的對待每一個客戶，讓自己成為新光的驕傲 文/新光銀行 李杰修



# CONTENTS

特別  
報導

- 25 全球極享禮遇 VIP會員專屬『新光極享俱樂部』文/新光人壽
- 28 新光金控奉獻愛心 關懷長者「遍地開花」  
捐贈老年機構空氣清淨機 溫暖社會每一個角落

金融  
理財

- 32 拚4月底掛牌上市 元富設計首檔連結海外ETN 文/元富證券
- 34 2019年經濟展望及投資風向球 波動年代 戰勝投資關鍵密碼 文/郭怡良

新聞  
熱線

- 36 新光銀行新金湖分行暨新光人壽內湖通訊處盛大開幕  
聯手發揮整合綜效 提供內湖居民最優質服務
- 37 業界首創六大外溢機制 新光人壽「活力心動」有感上市
- 38 新光人壽「SKLife」APP搭業界最強外溢保單全新上線

專家  
論壇

- 39 健康頭號殺手 乳癌來勢「胸胸」 文/新光人壽慈善基金會 唐志豪

新光通訊391期1,2月號

發行人：新光金融控股股份有限公司  
發行人：新光金控黃敏義代理總經理  
編輯顧問：新光人壽蔡雄繼總經理  
新光銀行謝長融總經理  
元富證券李明輝總經理  
新光投信陳文雄總經理  
新光金保代鐘俊豪總經理

編務指導：新光金控劉信成資深副總經理  
新光金控壽以祥部資深協理

策劃：新光金控壽以祥部資深協理  
執行主編：簡蕭羽濤  
編輯：謝心若、郭宗欣、傅筠駿、  
張雅評、朱浩靈、林雨柔、  
林嘉俐、陳沛瑋  
攝影：鮑正興

地址：100台北市忠孝西路一段66號21樓  
電話：02-2389-5858#2123  
傳真：02-2389-2868  
E-mail：skes0492@skl.com.tw

附註：\*凡投稿本刊之文字、相片等著作，其著作財產權歸新光金融控股股份有限公司所有。  
\*本刊全部圖文內容著作權為新光金控股份有限公司所有，請勿翻印轉載，侵害必究。





新光金控經營期許

# AI 新光 樂齡未來

文 / 新光金控



「AI 新光、樂齡未來」作為策略主軸，這對新光以前或許是未來式，但如今已變成了現在進行式。譬如新光銀行秉持「貼近生活、為客著想」精神，已推出領先全國的「人臉辨識」進行金融服務。即將於7月推出的「新板傑仕堡」樂齡智慧宅，也對高齡或行動不

新光金控 2019 年全國經理會議 4 日（五）於台北國際會議中心舉行，各子公司經理階

以上幹部超過 700 名同仁共同與會。新光金控董事長吳東進於會中表示，今年新光金控以

便者打造貼心設計，房內更設有可聲控的 AI 互動式小管家，不論是室內燈光的亮度、電視

頻道轉換、開關窗簾、空調、機器人送餐到房間等，都可以用聲音讓 AI 小管家完成，因此可以期待，新板傑仕堡將會是最適合樂齡生活的居所。

2019 年新光金控以「AI 新光、樂齡未來」作為年度策略主軸，展望新的一年，新光金控提出了六大主軸，將以「調整結構，穩定獲利」、「資源整合，深化綜效」、「數位優先，行動引航」、「開創利源，拓展市場」、「強化資金運用，注重法遵風控」、「善盡企業責任，落實公司治理」做為長期發展策略。

新光金控副董事長李紀珠

也與各子公司的幹部分享去年的金融市場表現，同時說明今年的趨勢與必須迎接的挑戰，包括總體經濟環境的變化、Fintech 浪潮如何衝擊金融風貌，以及因應法規的制度與變化等，並提出各子公司的策略目標，與同仁共同勉勵。

李紀珠副董事長表示，2018 年是資產運用非常挑戰的一年，股市波動加劇，但公司仍交出良好的成績單，而元富證券加入後，集團也從雙引擎變成擁有保險、銀行及證券三大獲利引擎，未來將透過「大財管」的概念，完善發揮集團優勢，達成一站式全方位金融

服務的目標。

而新光金控去年度的策略主軸為「數位新光、行動引航」，新光金控掌握 Fintech 潮流，一年下來在數位金融、服務領域表現也十分亮眼，像是導入 AI 人工智慧的「24 小時線上智能客服機器人-小新」，不斷精進服務，新增多項查詢新功能，可回答各種關於保險商品、保費繳交、保戶服務等問題，還能連結外部資料，提供天氣、空氣品質和停班停課資訊，也推出了「全新數位帳單 e 管家」，使用簡訊電子化通知服務，並整合保戶相關單據至會員專區，保戶擁有門號



新光金控 2019 全國經理會議以「AI 新光、樂齡未來」作為策略主軸，並透過「大財管」的概念，完善發揮集團優勢，達成一站式全方位金融服務的目標。(由左至右，新光金保代總經理鐘俊豪、新光金創投董事長鄭詩議、新光銀行總經理謝長融、新光金總經理黃敏義、新光金副董事長李紀珠、新光人壽總經理蔡雄繼、元富證券總經理李明輝、新光投信總經理陳文雄)

即可申辦，讓保單資訊即時掌握不漏接。

新光金控因不斷推陳出新各項產品，同時增進服務品質，去年更獲得了多項大獎肯定，如新光人壽去年共摘下 2018 保險品質獎「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最好」與「最值得推薦」等四獎項、第 14 屆金炬獎「年度創新設計獎」與「優良顧客滿意度獎」、2018 卓越保險評比「最佳數位創新獎」、第 15 屆「國家品牌玉山獎」等殊榮，充分展現新光金控發發展數位金融，以及創新突破服務體驗的能力。新光銀行在「2018 卓越銀行」評比連續兩年榮獲「最佳金融服務獎」榮耀，並持續推廣開辦 Apple Pay、Google Pay，今年更率先成為 LINE Pay 一卡通首波開辦銀行，提供客戶最完善的行動支付生活。元富證券則榮獲台灣證券交易所「活絡經濟獎 IPO 市值第一名」、卓越雜誌 2018 卓越證券評鑑「全方位數位服務獎」、今周刊財富管理銀行暨證券評鑑「最佳信任獎第一名」等殊榮。

為因應高齡化社會的來臨，新光金控旗下子公司新光人壽延續過去商務住宅成功的開發經驗，規劃全齡化健康樂

活長期出租住宅「新光新板傑仕堡」，並整合集團子企業各項廣泛資源，讓住戶可優先或優惠享受各項專業尊榮服務，推出後將可提供市場上符合樂齡者貼心設計的居住服務。

「新光新板傑仕堡」基地緊鄰板橋中山國中，距離捷運板南線新埔站及三鐵共構板橋站約 700 至 800 公尺，走路僅約 5 至 10 分鐘，規劃用途包括「醫療診所大樓」、「旅館大樓」及「出租住宅」，住宅內也搭配智慧型聲控、手機 APP 房控系統的飯店式管理的智慧屋裝置，更提供健康管理服務，讓租客以優惠享有新光健康管理準金卡的服務，包括到府抽血、施打流感疫苗、預防針等；同時，管理公司安排之出國旅遊活動時，亦會有醫生、護理師隨行，不但住得開心也玩得安心，展現完善的醫療、住宿與飯店多元性服務。

除了提供銀髮長者舒適、完善的住宅服務外，新光金控深知企業社會責任已是企業持續發展的重要基礎，2019 年亦持續善盡企業社會責任，透過「關懷學子」、「預見高齡」、「弱勢協助」、「愛護環境」、「健康把關」、「深耕在地」等面向，落實企業社會責任

(CSR) 之社會經營與服務，促進環境永續，成為社會安定的力量。特別是面臨高齡社會的到來，新光金控也鼓勵銀髮長者開創健康樂活人生，吳東進董事長親自推動全台「遍地開花 - 社區關懷活動」，邀請小幼學童前往社區活動中心、安養中心、弱勢機構陪伴長者折製小提燈，已連續 14 年推出的新光生肖燈籠，今年幸運小提燈是以「豬事大吉」為造型主題，並推出三種款式提燈，分別命名為「吳圓圓」、「吳滿滿」及「朱佩佩」，吳東進董事長更為表率，連續五年親自到台北市至善老人安養護中心陪爺爺奶奶一起折紙燈籠，號召公司長官及志工同仁們一同響應公益，徹底展現「光無所不在，心與你同在」的精神，傳遞「陪伴是最溫暖的分享」之新光關懷理念，善盡企業社會責任。

另外，有感於國內空氣污染嚴重，新光除了向大金空調購買最新型的空氣清淨機（MCK70VSCT-W），將廣設在新板傑仕堡內以外，為進一步推廣，也同步購買了 486 台空氣清淨機，並送達至全台各地安養中心，讓更多民眾都有機會使用。



2019  
新光金控  
全國經理會議  
2019.01.04 TICC

AI 新光 樂齡未來

新光人壽經營期許

## 壯大人力資本 培育關鍵人才

文 / 新光人壽



2018年新光人壽在「數位新光，行動引航」的年度策略主軸下，因應FinTech時代來臨，積極投入商業智慧與大數據分析技術，從內部組織調整、業務員的管理與行動投保，到

保險商品銷售與客戶服務面，精彩佈局，創造出亮眼的表現。如導入AI人工智慧的「24小時線上智能客服機器人-小新」，不斷精進服務，新增多項查詢新功能，可回答各種關

於保險商品、保費繳交、保戶服務等問題，還能連結外部資料，提供天氣、空氣品質和停班停課資訊，也推出了「全新數位帳單e管家」，使用簡訊電子化通知服務，並整合保戶相關單據至會員專區，保戶擁有門號即可申辦，讓保單資訊即時掌握不漏接。

此外，新光人壽也持續為客戶精進數位服務體驗，更與新光銀行合作推出「智能繳費機」，只要透過新光銀行ATM存提款機，沒有繳費通知單，亦或是不知道保單號碼、繳款虛擬帳號的保戶，隨時都可於「智能繳費機」進行「免持單即查即繳」便捷彈性繳費，讓繳費變得更easy。除了可以金融卡轉帳繳費外，更業界首

創，於新壽台北行政中心及新光銀行七賢分行，設置具「現金繳費」功能的 ATM 存提款機，提供保戶現金繳費，並提供「eDDA 電子化轉帳授權」服務，要保人可透過新光銀行 ATM 存提款機直接跟新壽約定保費自動扣款帳號，免除現行需填寫申請書及實體銀行核印之繁瑣流程。

2018 年新光人壽也可說是豐收的一年，共摘下 2018 保險品質獎「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最好」與「最值得推薦」等四獎項、第 14 屆金炬獎「年度創新設計獎」與「優良顧客滿意度獎」、2018 卓越保險評比「最佳數位創新獎」、第 15 屆「國家品牌玉山獎」等殊榮，充分展現新光人壽發展數位金融，以及創新突破服務體驗的能力。

### 落實五大策略 共創經營佳績

新光人壽 2018 年營運績效亮眼，首席副總經理黃敏義於 2019 年新光全國經理會議上，特別感謝全體同仁過去一年的積極打拚與努力，才能共同創造出優異的成果。展望 2019 年，首席副總也同步於會中公開發示「新光人壽 2019 年度

的經營策略方針暨績效目標報告」。首先，針對三階業務經營策略方針共有五點：

### 一、聚焦策略商品 提升契約價值

為擴大外幣新契約保費收入，提昇外幣資產佔率，以提高總體經營綜合績效，將聚焦外幣商品的開發與銷售，第一季高峰競賽亦加入外幣指標，外幣高額以短年期美元利變為主，包括美旺福、美利好鑽、美樂雙喜、6 與 10 年期的美利好鑽、美富多喜等保單商品。此外，泛保障商品則以活力系列之健康險、活力心動以及長照、長扶險為主軸，將聚焦價值型商品銷售，增加新契約危險保費貢獻。

### 二、壯大人力資本 培育關鍵人才

新光人壽於 2016 年起就與 BCG 知名顧問集團合作，啟動「Agent+ 業務員轉型計畫」，並訂出三年的目標，透過管理標準化、制度區別化、招募年輕化及培訓實務化等四大面向的組織轉型，全面提高業務員產能並優化組織結構，而經過近年的努力與改造，新進增員

數與定著率、業務員生產力都有顯著的成效與提升。新光人壽首席副總經理黃敏義表示，保險事業的開拓，需要組織不斷維持及擴展，除了在組織流程改造展現成效外，人才的招募與培育上，訴求年輕化，今年度包括新晉升正式業務員人數、年底在職正式業務員成長，以及「漾計畫」招募等，均設下目標，期望組織人數能再有大幅度的提升，同時強化業務員在職教育，以提升業務整體產能。

### 三、創新數據運用 精準掌握客戶

因應金融科技浪潮席捲全球，行動裝置已與民眾生活密不可分，為提供客戶先進、優質的服務體驗，新光人壽將加強創建「資料視覺平台」，透過系統雲端化，主管可隨時隨地檢視功能，並提供主管轄下人員活動明細，達成固化活動管理模式，同時，也將善用客戶經營儀表板，積極拜訪高潛力客戶，更需了解每一位客戶的樣貌與需求，精準掌握客戶所有資訊，幫助業務員有效規劃拜訪順序，提高再購率及減少事前作業成本，為整體組織戰力再添一大利器。

#### 四、固化管理模式 深化管理職能

除了提升客戶服務體驗外，新光人壽對於內部管理及行政流程等運作，也會持續提升效能品質，為確保標準化管理模式常態運作、提升執行品質，將提供簡便數位活動管理工具，如設置數位領航家（活動填報）、數位管家（業務規劃）、數位簽到系統（會議執行），建立填報導正系統有效識別活動填報適當性，並由專責人員現場駐點輔導。同時建立過程指標，結果將納入主管績效考核，也將定期執行區經理、處經理管理職能實務過關訓練，提升主管管理職能外，一同將績優人員優化素材收集彙整、網路聯播報導，透過績優人員分享心得，讓全體同仁學習成長。

#### 五、運用數位科技 推動智能服務

新光人壽去年即加速經營網路會員，並與 LINE 合作，透過 LINE Points 任務牆多次推出網路會員招募活動，獲得許多保戶熱烈迴響，去年更特地舉辦「會員 e 起來」活動，只要在每期活動期間內加入會員

或完成一筆線上交易，均可獲得摸彩資格，今年也將持續推廣並推出相關活動鼓勵保戶加入。同時，為強化智能化服務，也推廣會員專區自主交易，如線上契變、借款、理賠、繳費，以及電子保單、智能客服等數位服務交易量設立成長目標，以提升服務效能。

2017 年新光人壽領先同業推出 AI 人工智慧的「24 小時線上智能客服機器人-小新」，有任何保險服務相關問題，只要上新壽官方網站或 APP 找「小新」詢問，就能快速、立即的或得回應，而智能客服機器人的推出，也顯示新壽將克服傳統人工服務，升級到新一代的智慧服務模式，不斷創新顧客體驗。此外，在智能理賠方面，亦透過分析保戶過去的理賠資料，建立了好人模型與壞人模型，一方面篩選出低風險保戶來加速理賠過程，另一方面則篩選出理賠詐欺高風險的保戶，而有了保單理賠風險系統的運行經驗後，更在去年推出核保風險預測模型系統，全面強化公司資料模型架構，未來新壽將持續制定策略，精進 AI 服務模式的成效。

#### 掌握市場趨勢，優化銷售結構

針對多元通路業務 2018 年的經營方針策略，新光人壽首席副總經理黃敏義指示，將掌握市場趨勢，優化銷售結構，應當順應市場環境改變，著重保費結構品質；同時，也要聚焦商品布局滿足通路與客戶需求，創造雙贏利益。針對外部通路，要鞏固夥伴關係，提升合作綜效，必須強化資源投入效益，聚焦分級管理；而內部通路部分，一方面強化人才培育，壯大組織利益，另一方面則要創造團險利基，拓展壽險業務。

2019 年新光全國經理會議上，也特別邀請到將來銀行執行長劉奕成以「金融業的下一個想像」為主題，進行專題演講，希望透過頗析未來的數位趨勢，讓新光同仁更了解未來的金融商機與不得不面臨的挑戰。因此，新光人壽首席副總經理也期許同仁，面對新的一年，更要積極應用大數據、人工智慧、區塊鏈、物聯網、行動支付等新科技，致力從業務、行政、資訊、行銷到客服端等，都要全面提升數位化的成熟度，以提供更全面的保險服務體驗。



新光銀行經營期許

# 強化風險管理 深化法令遵循

文 / 新光銀行



新光銀行在2018年，於各個業務面向獲得外部評鑑多項肯定，新光銀行連續兩年榮獲卓越銀行評比為「最佳金融服務」，顯見在金融服務的品質與專業，獲得民眾與評審的

高度肯定。在數位金融推動方面，榮獲財金資訊股份有限公司頒發「電子金流最佳服務創新獎」，更率先成為LINE Pay一卡通首波開辦銀行，並持續推廣開辦Apple Pay、Google

Pay，提供客戶最完善的行動支付生活。

此外，新光銀行加強辦理於新南向政策目標國家（東協10國、南亞6國及紐澳）承作之授信，獲得金管會頒發「2018新南向政策優等獎」肯定。

在企業社會責任的推動方面，新光銀行首次參加由財團法人台灣永續能源研究基金會所主辦的「2018 TCSA 台灣企業永續獎」，就榮獲企業永續報告類 - 銀獎、單項績效獎 - 社會共融獎之雙獎肯定；新光銀行重視財富管理之理財貴賓，獲得社團法人台灣註冊財務策劃師協會頒發2018台灣金融之星 - 「財富管理最佳客戶經營獎」，在人才教育培訓的部分，因應金融環境日益變遷、

數位科技高速發展，新光銀行積極投資資源，強化人才培育有成；榮獲天下創新學院「創新推手獎」暨「年度學霸獎」，成為今年天下創新學院學習雙冠王。

這些成果印證了新光銀行始終朝著「金融專業」與「企業永續」兩大面向持續耕耘，並以成為客戶心中「首選銀行」作為努力的目標。

### 強化風險管理 洗錢防制法令遵循

新光銀行李增昌董事長在致詞時表示，首先感謝與會經理人的辛勞，雖然在去年度遭遇到不少困難與挑戰，但在大家努力之下，仍舊讓新光銀行順利超達成金控賦予的年度業績目標。

新的年度，李董事長特別提醒與會經理人三件事，第

一是要強化風險管理。中美貿易戰方興未艾，近期全球主要國家央行貨幣政策紛紛轉趨緊縮，而且緊縮速度比預期的快，已造成全球資本市場大幅波動，未來政經情勢充滿不確定性，2019 年全球經濟表現勢將不如 2018 年，而台灣經濟與全球高度連動，特別是美、中兩大經濟體均為台灣最主要出口市場，明年台灣經濟表現將倍受考驗，大家應戒慎恐懼，尤其在授信及投資的部份，要更提高風險意識。

第二是要深化法令遵循及洗錢防治觀念。去年亞太洗錢防制組織 (APG) 來台評鑑，初評結果評鑑團肯定台灣這兩年有明顯進步，不過洗錢防制及打擊資恐的作業制度的導入，並非為了應付評鑑，全體同仁應落實執行相關作業，將其內化為日常觀念習慣，形成洗錢防制守紀的文化。



各級主管除應以身作則外，在組織內之日常管理、營業活動，由上而下樹立以法令遵循為核心價值之企業文化，督導轄下同仁確實遵循法令及行內作業規章規定，加強組織內橫向與縱向溝通聯繫，善盡主管之責。

第三是要掌握數位金融趨勢，提升服務效益。2018 年 5 月我們成立了館前數位分行，是本行第一家無櫃台、無紙化的新形態分行，顯示本行在數位金融的浪潮不落人後，但我們應思考藉由此分行的經驗，將網路銀行的流程再優化，增加網銀服務滲透率，提高客戶黏著度。

金控在 2019 年賦予銀行更高的業績目標，這個目標相當具有挑戰性，但銀行同仁向來



具有旺盛的企圖心與執行力，期許大家眾志成城、全力以赴，每位經理人都能即早規劃準備，帶領同仁突破挑戰，務必達成年度稅後盈餘的目標。

### 齊心協力 迎接 2019 年的新挑戰

謝長融總經理致詞時，特別感謝李董事長、吳副董事長及董事會對於業務推動的支持，也感謝所有經理人及同仁的努力，讓業績能夠順利超標。

明年又是一個新的開始與挑戰，希望團隊延續去年旺盛的戰鬥力與企圖心，並以下列工作要項列為重點：存匯業務方面，活期存款、活存比為存款業務重點，各分行應透過外幣優利活存專案增加外幣存款；強化現金管理，深化客戶關係，推動企業薪資轉帳、IPO、SPO 等業務，因應元富正式加入金

控，加強元富證券活期存款移轉，提高本行於元富證交割存款駐留率。

財富管理依然是業務重點，今年在業務推動上，應結合關鍵指標及策略商品，戮力開發專業投資人有效戶數，以做為財富管理提升競爭力之基石。並與金控 CRM 團隊配合，持續找出各子公司潛力客戶，以行銷專案強化黏著度。持續精進客戶行為模式分析，提升名單精準度，以達到增加每人產品持有數。

數位金融的發展方面，除了評估各項最新科技與業務結合之可能，擴大客戶數及收益將是業務重點，各分行應利用新客戶開戶機會，同時邀請客戶申辦並開通網路銀行服務，提升客戶網路銀行、行動銀行使用意願；同時應加強對本行存戶推廣 Line Pay 一卡通綁定本行存款帳戶，並搭配交易行

銷活動，促進客戶使用意願。數位收益目前以網路銀行及行動銀行 APP 基金交易為主要來源，未來希望能增加其它服務如網路換匯、企業網銀、策略聯盟平台等手續費收入佔比。

### 經理人的責任與使命

金融業是個高度監理的行業，員工的道德、品性及操守更是不容閃失，所以謝總經理期許所有的與會經理人，在 2019 年針對底下四項重點，都能落實在日常管理，一、加強法令遵循及洗錢防制工作、二、塑造積極創新的組織文化、三、加強提升服務效能、四、深植服務 DNA。

新光創辦人吳火獅先生的公司訓「維持現狀即是落伍」，是新光人重要的座右銘，去年度新光銀行透過「創意課程」及「創新提案」的規劃安排，增進員工創意提案參與度，並藉由跨部門的審核小組逐案評估可行性，針對優秀的提案給予獎勵及公開表揚，這樣的方式帶給公司有很多好的且實質有益的方案，讓公司的服務與流程能夠有效改善，讓效率更為提升，希望在各位經理人的帶領下，發揮團隊戰力，群策齊力在 2019 年續創佳績。





## 提升投資績效 拓展管理規模

展望 2019 年，陳文雄總經理表示，面對 2019 年全球投資環境，新光投信以「提升投資績效」、「拓展管理規模」2 大經營目標，持續深耕財富管理市場，並從績效面、規模面、產品面三管齊下，落實金控政策，增進經營效能、提升公司獲利，達成投信今年度經營目標。

文 / 新光投信



新年伊始，新光投信在去年 8 月新任劉坤錫董事長到任、與 10 月新任陳文雄總經理上任後，兩位新的掌舵者並肩作戰，思考及擘劃新光投信「3 年發展藍圖與策略」，新光投信陳文雄總經理指出，2019 年新光投信 2 大目標是「提升投資績效」、「拓展管理規模」，期待在新的年度，新光投信績效表現扭轉乾坤、管理規模再展雄風！

**投資面：重建獎懲制度、  
培養人才汰弱留強**

面對詭譎多變的 2019 年，中美貿易戰延燒、全球經濟放緩，市場波動加大，金融市場不平靜，陳文雄總經理表示，提升投資績效是公司首要發展策略，投資操作面來看，新光投信將參考同業成功模式，建立績效考核獎懲制度，透過新制度的建立與實施，希望培養內部關鍵人才，提供具競爭力的薪酬福利，同時，未符合績效考核者，內部透過嚴謹、公正的獎懲機制汰弱留強。

市場研究方面，陳總經理認為，投資績效展現，來自正確的研究方法與紮實的研究底蘊，新光投信投資團隊將更重視投資基本功（基礎研究），包括：一、從資訊蒐集整理到歸納研判，建立完善制度落實執行；二、改善月檢討方式，由每月縮短為每週檢視，較高頻率的檢討投組績效及資產配情形，讓績效表現更貼近市場脈動；三、建立核心持股觀念，確保整體基金績效，具水準以上的一致表現。

### 產品面：強化 ETF 團隊、打造產品黃金打線

去年新光投信加入國內投信 ETF 戰局，首檔 ETF 產品 -

新光特選內需收益 ETF 自 2018 年 6 月上市以來，基金淨值及波動表現相較同類型產品穩健，今年起持續深耕 ETF 產品線，第一階段先建立 ETF 研發團隊，招募業界好手強化團隊陣容；第二階段將佈建多元 ETF 產品平台，包括股、債與另類商品 ETF 相繼推出，建置 ETF 產品黃金打線，希望透過多元 ETF 產品平台，滿足市場不同客群投資理財需求。

新年度開始，本公司新型態 ETF 發行計劃，已如火如荼展開，今年第一季將有「新光中國 10 年期政金暨企業責任 ETF」、「新光美國權值 500 ETF」、及「新光富時 15 年以上特選產業美元投資等級債 ETF」等 3 檔 ETF 上市，以拓展管理規模。

### 規模面：發行多元產品、深耕集團通路平台

在「投資強化績效」、「產品優化差異」2 大策略雙軸並進下，如何拓展管理規模，以提升公司獲利，成為 2019 年最關鍵的經營課題，陳總經理強調，拓展管理規模，來自公司產品、績效、通路三位一體，彼此互相支援、團隊合作，追求共榮

共好，發揮最大經營綜效。

展望今年度通路經營重點，新光投信持續深耕與金控子公司（新光人壽、新光銀行、元富證券）業務合作模式，包括公私募基金、類全委投資管理帳戶、新舊基金推廣、ETF 造市與推展，都是深耕集團通路的努力方向，並積極打通集團外部通路，多管齊下拓展管理規模。

長期來看，新光投信希望回歸資產管理公司本質一創造好產品、維持好績效，甚至做到超越客戶期待，讓好口碑不逕而走，自下階段起，新光投信將以爭取四大基金代操，作為拓展管理規模更高目標，未來更有機會串聯退休金自選平台，讓新光投信擠進國內最佳投信公司行列，及成為投資人心目中理想的基金品牌！

最後，陳總經理勉勵投信同仁們，沒有小角色，只有大演員，每個人克盡職責、精益求精、追求共好，2019 年將是新光投信轉骨成長的關鍵年，從現在起，全公司全力打拚，不必等待完美的時刻，抓緊時刻讓它變得完美，讓公司同仁職涯展翅高飛，公司獲利表現更上層樓，以達成金控所交付的經營使命。



# 元富證券 智能行動選股 APP



身懷絕技的選股贏家法寶



多元化策略選股

多樣化投資內容

快速選股沒煩惱

股票健診超簡單

隨選隨下超便利

操作流程超上手



立即  
下載



元富智能

警語：1.『智能行動選股APP』係依個股盤中價、量、技術指標等數據，依客戶選定之條件，由系統演算產出之選股，所列個股僅表示「當時」符合選股標準的個股，並非推介個股或買賣時點，亦無法反應基本面或為何保證。2.『智能行動選股APP』提供之資訊僅供參考，切勿做為選股投資之唯一依據，尚應參酌基本面及總經情勢等相關資訊。投資人投資前應審慎評估自身投資能力與風險承受度，基於獨立判斷為之，並自負盈虧。3.電子式下單交易委託買賣時，仍可能面臨各種不確定因素，致使委託買賣無法傳送或接收或遲延，投資人應主動查詢確認委託成交情形，並自行承擔風險。

元富證券 台北市敦化南路二段97號11樓 106年金管證總字第0028號

客服專線：0800-088-148 手機及國外客服專線：(02)2708-3972 服務時間：AM8:00至PM:6:00 (台股營業日)



## 展現工作熱情 面對環境挑戰

文 / 元富證券



### 2018 回顧與展望

2018年國內股市受國際情勢及總體環境因素影響，行情變化劇烈，元富證券在各項業

務均有穩定傑出的表現，陳俊宏董事長表示，這都是所有元富同仁齊心努力追求績效穩定成長的成果。

回顧元富證券在2018年的

表現，表彰證券商市場地位的經紀業務市佔率仍維持在業界前六名，債券業務、生技承銷業務及電子交易業務亦持續位居同業領導地位，其中公債/公司債承銷金額及交易量為同業前三名、輔導生技案件掛牌數業界第一名、電子交易自佔率同業第三名，另在目前各證券商積極發展的財富管理業務方面也有了不錯的成果，不論是在信託資產存量或是信託手續費收入相較去年也都有50%以上的成長。2018年更有多項業務榮獲中央銀行、證交所及櫃買中心等主管機關之評鑑獎項，這都顯示元富各項業務專業實力深獲主管機關肯定。

除在原有業務持續努力耕

耘外，元富證券不放棄任何可能的獲利及業務機會，積極地拓展新業務、新產品、新市場。在新業務方面，2018年元富證券成為首家獲准辦理新台幣之即期外匯交易業務的證券商，藉此將建構券商特色外匯業務，尋找外匯業務商機；在新產品方面，為第一批取得證交所認可發行ETN商品標的指數資格之證券商，首檔ETN商品預計於2019年4月底掛牌上市；在新市場方面，2018年元富證券也與福建投資開發集團簽署屬合資合同，規劃於大陸福建自貿區設立合資證券商，藉由合資證券商佈局大陸市場並發展兩岸三地跨境業務。此外，已榮獲金峰獎、國家品牌玉山獎及證券暨期貨金犇獎多項獎項肯定的元富「小資零股理財平台」，亦於2018年取得新型專利權，其平台設計理念深受年輕投資世代的肯定，未來元富也將持續在數位化金融服務上從點、線、面編織出更創新及優質的全方位數位服務。

陳俊宏董事長更提到2018年對元富證券來說是變化很大的一年，變化的原因在於元富在2018年10月1日正式成為新光金控百分之百的子公司，在過去的這3個月，金控及證

券相關人員努力地進行整合調整、建立溝通管道，讓此時的元富已經非常的融入金控，各項運作也都逐步上軌道，未來我們所有經營決策都會在降低成本、提升效率、擴大獲利的前提下，積極與金控旗下各子公司進行業務合作及資源整合，相信接下來，元富將因為有了金控這個大舞台而更有揮灑的空間，期待所有主管能帶領同仁，用更積極的態度與工作熱情來迎接2019年，為元富證券2019年創造更好的績效。

## 2019 策略及經營計畫

元富證券2019年在搭配金控長中短期策略下，以「發展數位金融」及「擴大利源」做為中期發展策略，並朝「以財管創造通路價值、以資管展現投資專業、以創投點亮投行特色」三大方向發展。李明輝總經理更進一步提到，雖然全球央行多看淡2019年經濟展望，臺灣證券商亦身處成熟且競爭激烈的產業環境，但我們沒有悲觀的權利，元富證券仍應秉持專業務實的態度、創新突破的精神，全力發揮證券經營管理能力以因應市場挑戰。2019年公司的營運目標聚焦在「優

化業務效率」、「提升資產報酬」及「擴大新產品及新業務規模」，重要營業計畫包括：

### 一、提高通路貢獻，建構公司基本獲利

考量客戶屬性與服務需求差異日漸擴大，將採取客戶分級機制，依客戶屬性、專業與資產規模等，分為一般、高端、PI客戶，對不同屬性客戶提供不同商品服務，以聚焦服務方式提升獲利效率。另在Fintech發展趨勢下，除積極開發更簡便、快速、穩定的交易工具以吸引年輕世代投資人，同時也將持續優化與建制高頻交易、大戶下單與客制化VIP下單系統，來滿足不同客戶族群的系統需求。

### 二、擴大管理資產規模

在增加管理信託資產規模方面，除規劃舉辦基金定期定額活動，累積長期穩定之信託存量，同時推出外國股票電子交易平台及機器人理財平台，讓小額投資人輕鬆跨越理財門檻，另也將透過開辦信託全委業務，達到活絡交易量並開發小資與高端新客群之目的。



### 三、掌握行動理財趨勢， 提升數位服務貢獻

因應理財趨勢由桌機延伸至行動裝置，將藉由整合串連元富行動 APP(行動達人、i理財、財經 APP、智能行動選股、快點贏)，提供客戶綿密的行動交易網絡，並結合即時的財經資訊、智慧下單功能，讓投資人隨時掌握投資趨勢、精準選股，增加客戶交易獲利機會，提高客戶黏著度。另有鑑於 Line 即時通訊平台的普及，規劃開立元富專屬的 line@ 帳號，藉由多樣有趣的行銷活動，吸引陌生客群加入元富 LINE@ 帳號並成為客戶。此外，未來將規劃透過理財機器人 APP 或機器人網頁的智能友善介面，導引客戶線上自主化智能理財。

### 四、提高承銷穩定收入， 建立暢通配銷管道

元富加入新光金控後，未來可擴大結合金控、投顧、創投等資源力度，進行潛力 Pre-IPO 部位及大型承銷案件的佈局，另藉由與銀行之合作關係增加 SPO 案源，同時深耕發行企業關係及整合上下游關聯客戶，建立暢通配銷管道，滿足客戶發行時需求之銷售管道。

### 五、發展多元交易模型， 優化部位投資報酬

考量股票市場趨勢掌握不易，操作難度逐年提高，將配合投資部門業務特性，將單一交易型態轉為多元交易型態，增進投資部門各項業務之互補性，並透過各式避險方式，建

構各種情境下皆可獲利之模式；未來將逐步將策略交易實力轉化為產品設計能力，積極強化穩定收入之交易策略及模型，並致力於發展及研發各式理財產品。

除上述重要營業計劃外，元富證券在 2019 年還有一個很重要的任務，就是要加強與金控各子公司業務的連結來提升整體資源整合效益，其中包含跨售業務及子公司間業務合作兩大項，期待大家能夠以有效、共贏的方式來達成。此外，也希望大家能多以金控觀點思考元富能為金控帶來什麼，積極發揮證券專業，為金控創造最大效益。

最後，李明輝總經理除勉勵主管應該透過提升自身的五度(廣度、深度、風度、氣度及成熟度)及培養「以服務代替管理、以關懷代替責備、以協調代替衝突、以包容代替對立」的態度來面對員工、解決問題，讓職場生涯更加圓滿豐富外，也期許元富主管在瞬息萬變及日益艱困的經營環境下，可以勇於接受改變(Change)、尋找機會(Chance)、面對挑戰(Challenge)，帶領元富所有同仁邁向更美好的未來。



# 小資零股理財平台

小資族的獨門煉金術，一圓您的發財夢！

夫妻買房、購車基金、兒女學費、留學計畫、環島旅遊……從現在起，這些不再只是遙遠的夢想！

您的圓夢之旅，就從元富開始！

## 圓夢之旅 第1招 投資金額任你選

您可選擇1,000至15,000元的定期投資金額，讓您享有零股「定期定額」的懶人投資法！



## 圓夢之旅 第2招 委託日期任你挑

每個帳號可設定5個專案，並指定每月任一天為專案委託日期，讓您的投資計畫更有彈性！



## 圓夢之旅 第3招 選股秘笈大公開

透過殖利率、報酬率等試算方式選擇投資標的，藉由財經部落客好文分享，讓您對投資更有感。



## 圓夢之旅 第4招 業界首創T+4日連續觸發委託單

業界首創T+4日的連續觸發委託單以提高您的零股成交機會。



小資零股 電腦版



元富理財「小資零股」APP

★ 元富小資零股理財平台搶先看 ★

[www.masterlink.com.tw/money](http://www.masterlink.com.tw/money)

警語：1.電子式下單交易委託買賣時，仍可能面臨各種不確定因素，致使委託買賣無法傳送或接收或延遲，投資人應主動查詢確認委託成交情形，並自行承擔風險。2.投資人投資前應瞭解商品風險，審慎評估投資能力與風險承受能力，並自負盈虧。3.以上僅為歷史資料模擬投資之結果，不代表本投資之實際報酬率及未來績效保證，不同時間進行模擬操作，其結果亦可能不同。

元富證券 台北市敦化南路二段97號11樓 客服信箱：service@masterlink.com.tw 客服專線：0800-088-148  
服務時間：AM8:00至PM:6:00(台股營業日) 手機及國外客服專線：(02)2708-3972 106年金管證總字第0028號



## 服務小故事

# 用笑容傳遞溫暖， 用心伴您左右

新光銀行台中分行 / 李子琳



以實習生的身分進入新光銀行，畢業後也成為子琳出社會後的第一份工作，剛入行，主管與學長姐們親切地對子琳耳提面命：『身為行員，凡事都要小心與注意。面對每日客戶往來帳戶作業，多一分錢、少一塊錢都是不行。』，子琳總是整日戰戰兢兢看待這份職務，提醒自己別犯了錯誤。

那天，是子琳第一次辦理客戶《魏媽媽》的業務，魏媽媽一眼就看出子琳的青澀緊張，貼心地告訴子琳：「妳慢慢來！魏媽媽不趕時間，只要用點心，會一次比一次更上手的，加油！」，對於初出社會的子琳，這番話讓她感受到溫暖、不再緊張，幾次服務後跟魏媽媽也有了更和諧的互動。每每看見魏媽媽來到櫃檯，展現出靦腆和善的笑容，快速地療癒了子琳每天疲憊的工作心情。而這樣的溫暖也讓子琳時刻提醒自己，不僅要提升自己的專業與親和力，更要將這份溫暖帶給周遭客戶以及身邊每一位同仁。

某天！子琳閃過一個念頭，怎麼很久沒

看到心心念念的魏媽媽了呢？來撥通電話關心一下好了……電話響了一會兒，是她女兒接的！子琳表達了致電關心之意，這時才得知魏媽媽因突發心肌梗塞已經過世！得知噩耗的子琳，壓抑住哽咽的聲音，趕緊回頭安慰電話那頭早已泣不成聲的女兒，表示自己願盡點棉薄之力，深深的感謝魏媽媽之前的照顧。

之後，為了讓魏小姐辦理繼承的事情能夠更加順遂，子琳提醒了她應當準備的各式資料後，也預先幫忙拿回申請書件。讓魏小姐不用舟車勞頓、東奔西跑，由於子琳從旁協助，讓魏小姐在傷心之餘，不再為了繁瑣的事情而心煩。完成了繼承手續後，魏小姐不停地向子琳道謝。謝謝子琳一路上給了她最真心的關懷，一直到後續銀行端所需辦理的業務都能圓滿結束。魏小姐離開分行時，給了子琳親切的微笑，還誇讚子琳是個最溫暖的行員呢！

這樣的舉動也讓子琳想起了當初與魏媽媽第一眼相識的笑容，子琳謹記在心，努力希望將這份溫暖給分享出去。金融服務人員就好比太陽一般，給予人們明亮的形象，只要不時地傳遞著陽光般的溫暖，定能為這冰冷的人際社會，增添幾道暖流。

服務小故事

# 將無形的溫暖融入有形的服務，感動由此而生

新光銀行壠新分行 / 曹嘉冰

今日夏至，萬里晴空的中壠徐風微涼，對面的果菜批發市場人來人往。分行一如往常的早晨充斥著客戶交談聲、「咖咖咖」章戳聲、此起彼落的叫號聲，是壠新分行中每天固定演奏的「交響樂」。

忽有一個帶點滄桑與沙啞的聲音把沉浸在「交響樂」裡的嘉冰帶回到了現場，他是一位有點面生的阿伯。他語帶緊張的說：「我的小孫子們之前申請到一所知名學校，好不容易通過了，而今天是報名費繳交的最後一天，但因為我女兒現在在美國沒辦法處理就叫我來，請問我要怎麼做？」嘉冰看了一會，原來是本行的代收款項，棘手的是阿伯女兒只有用 LINE 傳給他繳費檔案，並無實體收費單據。正當煩惱的同時，嘉冰突然靈機一動的想到，只要幫阿伯把檔案轉到公司信箱，這樣就可以列印出單據繳費了，阿伯聽到後用充滿歡喜與感激的語氣道著：「謝謝，妹妹，謝謝！不然我真的不知道怎麼辦。」嘉冰一邊緩和與阿伯激動的心情，一邊順利將帳務處理完畢，阿伯用溫暖帶點歲月的雙手握住嘉冰，並給了她一顆蘋果。這舉動喚回兒時嘉冰與依公（註一）相處的回憶，如今依公已逝世多年。當年還是孩子的嘉冰不懂悲傷，卻把這傷感與畫面記下。

每天在新光，嘉冰總是一而再、再而三地做好每件事情，面對來來去去的客戶，都是用親切的微笑、溫柔的耐心去服務。嘉冰深刻地認為，服務的無形需要透過人與人之間的互動去傳遞其中的感動，不只是單純制式程序蒸餾過後的因與果，還有溫暖、同理、真誠、熱情、關懷的情感成分交織其中。而我們就是負責讓這些無形成分融入在有形服務的過程中，讓每一個來新光的顧客都有賓至如歸感受。哪怕只是一個小小的舉動、一句簡單的問候，只要超出客戶的預期，就是最讓人踏實的服務。

嘉冰服務的最佳動力，就是從客戶身上得到的感謝與讚美，謝謝客戶讓她學習當一位好的服務人員，她也將這些養分吸收後再回饋至客戶身上。

（註一：馬祖話，同爺爺之意）





## 服務小故事

# 認真關心周遭每一刻， 努力創造自我價值

新光銀行大墩分行 / 賴奕秀



這天，分行同仁們一如往常忙碌地在服務客人，奕秀恰巧聽見隔壁櫃台有位年邁的歐阿姨想要結清先生與兒子的支票存款帳戶，因為阿姨平常較少至銀行辦理事務並不諳办理流程，所以有點焦慮，奕秀在協助同事辦理業務過程時，發現阿姨似乎無法久站，於是主動接手服務客戶並請歐阿姨至旁邊會客室稍坐等候，也倒杯溫開水以緩和阿姨的情緒，奕秀耐心的聽完歐阿姨需求，當下婉轉告知歐阿姨若家人真的不方便來行，亦可採郵寄結清的方式辦理，並把相關文件讓阿姨帶回去，也留下了名片，以方便她回家後有任何疑問，都能透過電話來詢問，當下阿姨感

謝奕秀的幫忙，對著奕秀給予一個令人難忘且超溫馨的微笑後離開。

幾天後，歐阿姨與先生特地專程來行辦理支票存款結清事宜，歐阿姨一直跟先生誇讚新光銀行櫃檯的服務態度真是很用心與細心，也謝謝奕秀那天給予她的協助。而在處理過程中，奕秀主動幫歐阿姨整理資料，發現有一筆資金長期停滯在帳上未動用，當下與阿姨分享了資產配置的觀念，並建議應做適當的規劃，歐阿姨接受了奕秀的建議；奕秀立即將歐阿姨夫婦轉介予理財同仁，過程中只要歐阿姨對本行理專建議的資產規劃內容不甚了解，奕秀就會熱心的與理財同仁一同解說，經過幾次接觸，歐阿姨最終將其帳上閒置資金託付予本行做最適規劃，成為本行VIP理財客戶，也為自己帶來成就感。

這次的經驗讓奕秀瞭解到，面對顧客的問題，應以同理心站在顧客的角度為其著想並給予協助解決問題，以新光「六心級」的服務宗旨，來維護客、我的關係，即可達到雙贏喔。



服務小故事

PROFESSIONAL

## 以防賭詐騙為使命， 以守護客戶財產為己任

新光銀行草屯分行 / 李佳珍

今天又是一個忙碌的工作天，時間來到下午傍晚時分，大夥兒正忙著結帳，這時突然聽到 ATM 自動化服務區傳來一陣吵雜的電話交談聲，佳珍一抬頭，看見一名客戶拿著手機在操作 ATM，看起來神色慌張，說話口氣急促，身為防堵詐騙達人的佳珍，直覺嗅出了一絲的不對勁，連忙三步併兩步的奔向客戶試圖了解狀況，在取得客戶同意後，佳珍接下了客戶手中的電話，試圖和電話中的對方交談，但對方立刻掛掉電話。

看著客戶驚魂未定的表情，佳珍連忙請他進到分行稍作休息並倒了一杯溫熱的開水請他飲用，在攀談的過程中，佳珍發現客戶言詞閃爍且說詞前後不一，客戶先表示日前曾於網路上購買一套圖書，但接到圖書廠商說重覆刷卡，要請客戶至 ATM 解除分期付款，後又改口對方為其它金融同業，因信用卡重覆入帳，對方銀行通知要至 ATM 操作方可退還溢繳之信用卡款，聽著客戶的說明，佳珍當下判定該筆交易極有可能是詐騙之慣用手法，馬上請示主管一同予以勸說，同時通報轄區派出所員警到場關切。

這時，客戶的電話再度響起，佳珍連忙接下客戶手中的手機和對方通話，對方操著一口不甚標準

的大陸口音，不斷的遊說佳珍將手機還給客戶企圖進行詐騙，甚至因事跡敗露還和趕來了解的警官在電話中發生言語衝突，在分行同事、主管以及員警不斷的勸說下，客戶才打消其無摺存款及 ATM 轉帳的念頭，當晚，該名員警還前往該客戶的家中進行關懷，並提醒客戶的家人要多注意最近有沒有再接到不明人士的來電。客戶亦衷心感謝本行行員的關懷以及警察的幫助，讓他得予免受詐騙、蒙受無謂的財物損失。

因為攔阻了這起 ATM 詐騙案件，南投縣警察局還特地頒發了一張榮譽獎狀與獎盃給分行，擺放在營業廳中，讓每位來行的顧客都可以清楚知道，分行同仁認真守護顧客資產的用心，佳珍相信，只要秉持著關懷客戶的熱情，人人都能為防止詐騙案件盡一份心力，只要心好，世界就會變的更好。





## 服務小故事

# 熱情的對待每一個客戶， 讓自己成為新光的驕傲

新光銀行館前簡易型分行 / 李杰修



『新光銀行您好！請問您需要辦理什麼業務呢？我很樂意為您服務喔！』客戶走進新光銀行館前數位分行，馬上就可以聽到杰修熱情有活力的問候聲！

某日，是個炎熱的午後，戶外忽然變天且下起傾盆大雨，一位老伯伯走得很緩慢，手還拄著拐杖，此時老伯伯全身已經淋的溼答答，杰修第一時間邁步過去請客戶先進來坐著休息，並奉上熱茶先暖暖身子，聊天過程中問起老伯伯怎麼一個人出來逛街，老伯伯突然眼眶泛著淚光，訴說自己已有兩個兒子都在國外工作也已經結婚生子，所以生活重心都已經在國外並不常回台灣，平時都自己一個人在台灣

生活，會進來新光樂活未來館也只是要躲雨。

後來老伯伯看看四周環境，對我們銀行充滿好奇，杰修驕傲的說明我們是全省第一家數位分行，客戶一聽到數位分行立刻感到很有興趣，說在國外純數位銀行已經非常普及，所以杰修也從台、外幣現鈔機、理財諮詢室、頂級VIP室、數位體驗區，將分行的設施一一介紹給老伯伯知悉，客戶在體驗過程中非常開心，也答應開數位帳戶，之後杰修也帶伯伯去參觀我們引以為傲的全齡照護室，果然得到伯伯的讚許有加，稱讚新光銀行真的是從心去替客戶著想，看到伯伯臉上愉悅的笑容，杰修打從心底的成就感是無法用言語形容的，替自己身為新光銀行的一員感到驕傲。

杰修覺得服務是上行下效，也是一種習慣，當然服務好品質就會好，認為我們身處金融業的一份子，更要做到眼明手快身段柔軟，服務是根本也是基礎，在長官全力的帶領之下，走在時代潮流的尖端，新光館前數位分行真的是太棒了！！

# 全球極享禮遇 VIP 會員專屬『新光極享俱樂部』

文 / 新光人壽



新光極享俱樂部於 12 月 20 日舉辦啓動發表記者會，提供 VIP 會員全球極享禮遇。(由左至右：新光人壽陳錦慧副總經理、新光人壽劉信成資深副總經理、新光人壽吳欣盈副總經理、QUINTESSENTIALLY 亞太區執行長 KATHY GALLAGHER、新光銀行謝長融總經理、新光銀行吳碧芬副總經理)

「世界最好，權在您手中！」新光人壽與新光銀行在臺灣獨家與全球尊貴禮賓服務及優越生活管理集團 Quintessentially 合作，回饋高端客戶長期支持，打造『新光極享俱樂部』VIP 會員數位平台，直接提供 VIP 會員 24 小時全球頂級旅遊服務。Quintessentially 為 Virtuoso 世界 1% 領先的受邀制頂級旅遊聯盟會員之一，精選獨特品

味海外旅遊體驗與頂級酒店預訂服務，提供客戶「沒有到不了，只有想不到」全球自費行程，至今年3月31日止，歡迎新光人壽與新光銀行客戶前往『新光極享俱樂部官方網站』，無論回購或會員資格試算，都可即享酬賓活動。

新光人壽以「數位新光，行動引航」策略主軸全面推展數位化保戶服務，除了以使用者角度出發，為一般保戶推出的全新改版『SKLife』APP；更從分眾服務概念為高端客戶打造『新光極享俱樂部』，並於去年12月20日舉行發表會，現場演示專屬VIP會員的『新光極享APP』，初期導入黑卡級獨特旅遊體驗與世界頂級酒店預定服務，未來也將階段式建置完整服務區塊。而全新改版的『SKLife』APP也於去年12月26日正式上線，新光的數位服務藍圖將全面涵蓋所有保戶，同時全方位滿足保戶需求。

『新光極享俱樂部』領先同業，推出三大極享禮遇：  
【極享旅遊體驗】提供每季尊貴獨特的海外套裝旅遊，以及世界各地的短途特色行程，擁有獨一無二的深度旅遊體驗，邀請VIP會員及親友一起透過

新光與全球接軌，探索世界無限可能；【奢華頂級酒店】提供VIP會員世界頂級酒店的專人預訂服務及住房優惠，並享有免費精緻早餐、房型升級、提早入住、延遲退房專屬禮遇，延長VIP會員獨享的尊榮時光；【全球獨享活動】提供全球性頒獎典禮、展覽發表會等稀有且獨具意義的難忘體驗，讓每一位極享俱樂部會員得到超越期待的極致享受。

新光人壽與新光銀行五星VIP會員專屬的『新光極享APP』，一鍵撥打【免費全球通】享專人諮詢服務，以期為五星VIP會員帶來更即時的享受，讓極享俱樂部會員體驗尊榮禮遇。

而五星VIP會員資格標準為「以同一要保人投保新光人壽保單，在同一通路之每年實繳保費換算累積達500萬（含

）以上者」或「新光銀行AUM 3000萬以上或信用卡刷卡達300萬以上的客戶」。為鼓勵更多客戶加入『新光極享俱樂部』，新光也針對五星VIP會員與潛力VIP客戶舉辦許多酬賓活動，最高獎項更高達價值新台幣50萬的雙人海外套裝旅遊，包含米蘭時尚之旅，搶先參與國際品牌的最新設計發表，以及京都米其林摘星之旅，以優雅樂活姿態品嚐世界頂級料理。

另外，『SKLife』，則著重於「健康、個人化、快速」的數位服務體驗，特別於『SKLife』APP推出健康管理的服務，只要是新光人壽的保戶，都可透過APP紀錄行走步數，另外更提供業界首創每日睡眠時數、運動心率，以及登高活動與路跑賽事紀錄。首頁圖像化的個人保障檢視以及



與同儕間的保障比較，方便保戶進一步評估自己是否有需要補足的保障缺口。另可透過『SKLife』查詢各行政中心現場辦理業務的等候人數與各項作業叫號狀況，直接線上取號，節省等候時間，充分展現行動裝置便利性，提升服務效率。

近年來新光人壽數位創新服務深獲各界及保戶肯定，

2017年領先業界推出24小時線上客服智能機器人「小新」；2018年初再推出「線上身分證」，在線上可便捷申請成為網路會員，立即享受線上自主完成個人聯絡資料修改、保單內容變更、保單借款申請及線上理賠申請等功能。下半年陸續推出「個人保障檢視功能」及「數位帳單e管家」，提供

保戶自身保單保障之評估及完善規劃參考，並整合保戶66項保險單據相關通知，提供一站式查足功能，即時掌握保單資訊不漏接。除網站提供的多元服務，如今再針對保戶需求推出二款各具功能與特色的APP，讓數位線上服務成為智能生活的一環，提供更完善優質的數位金融保險服務。

## 「新光人壽極享俱樂部」酬賓活動簡介

獎項	參與抽獎資格	抽獎贈品內容
新壽 迎賓試算抽	新光人壽保戶至新光人壽會員專區完成「VIP資格試算」，可獲得1組抽獎資格。	長榮航空台北－香港 雙人來回機票 (限量三組)
四星・三星 再購抽	新光人壽極享俱樂部四星、三星會員投保新光人壽新契約(限六年期以上期繳保單)，首期保費達新台幣10萬元(含)以上者，即可獲得1組抽獎資格。	胡志明市 芽莊安縵五日雙人遊 (限量一組)
五星 再購抽	新光人壽極享俱樂部五星會員投保新光人壽新契約(限六年期以上期繳保單)，首期保費達新台幣30萬元(含)以上者，即可獲得1組抽獎資格。	米蘭時尚十日雙人遊 或京都米其林美食 五日雙人遊 (獎品二擇一，共限量一組)

## 新光金控奉獻愛心 關懷長者「遍地開花」

# 捐贈老年機構空氣清淨機 溫暖社會每一個角落



陪伴，是幸福的溫度！新光金控近年致力推動社區陪伴關懷活動，鼓勵銀髮長者開創健康樂活人生，已連續 14 年推出新光生肖燈籠，更搭配在去年底提前推出的金豬年「豬事大吉」幸運小提燈，一同展開「樂齡公益關懷活動」，新光各級長官也紛紛響應，帶領同仁們起身投入公益、敦親睦鄰，以行動實現社區關懷陪伴。

已邁入高齡化的台灣，尤其需要更多關懷，2018 年 10

月 29 日與 11 月 2 日，率先由新光人壽蔡雄繼總經理與新光金控黃敏義總經理帶領同仁，前往深坑區土庫里第一市民活動中心及文昌國小，陪伴小幼學童、長者們摺製小提燈及「桐花飛竹蜻蜓」，透過現場手工藝 DIY，訓練手眼協調能力，大小朋友們的交流過程也勾起長者童心，在遊戲互動中展現歡笑活力，度過溫暖又幸福的時光。

新光醫院則在 11 月 16 日

在至善老人安養中心舉辦豬年燈籠關懷活動，由新光醫院吳東進董事長、許嫻嫻特助、洪子仁副院長帶領同仁，邀請華興中學高中部及國小學生一同陪伴長者摺製紙蝴蝶及油桐花飛竹蜻蜓，在活動開始前也特別邀請高中大朋友們進行歌曲演唱，隨著輕快的歌曲節奏，小朋友們與長者拍手合唱，跟著節奏開心的一同搖擺。

而新光銀行謝長融總經理與城北分行同仁於 11 月 6 日至台北市中山老人住宅、新光銀行吳欣儒副董事長在 11 月 12 日帶領古亭分行同仁到台北市香柏樹長者關懷據點。新光銀行李增昌董事長在 11 月 9 日回到故鄉屏東，與屏東分行同仁至屏東縣枋寮鄉建興國小，由果陀劇場傳承藝術楊麗容老師帶領小朋友與枋寮當地長者一起回顧爺爺、奶奶小時候的農



業生活，小朋友們也陪伴長者摺製小提燈，現場氛圍溫馨感動。

元富證券也積極推動「豬事大吉—擁抱厝邊 幸福陪伴」活動，總公司在總經理李明輝率領下，首場於 11 月 21 日來到立人國際國民中小學、11 月 27 日前進台北市建安國小、12 月 12 日前往新北市立樹林區彭福國民小學，並由全台 47 間分公司接棒，於 12 月底前共完成 50 場活動，近 300 名同仁參與、超過 1200 位參加者，以行動實現社區關懷陪伴，並期盼藉由活動宣導減塑生活的概念，透過現場製作「豬事大吉」造型提燈及「桐花飛竹蜻蜓」摺紙活動，將觀念深植於小朋友心中。

此外，全台空污指數屢創新高，新光人壽善盡企業責任，為銀髮族的健康把關，亦宣布將與合泰興業共同捐贈日本大金空氣清淨機予全台老人福利機構，要讓住在機構的銀髮長者時時刻刻都能吸到清新的空氣，在健康的居所安享天年。

根據統計，台灣十大死因中，有七大和空氣污染密切相關，為積極提倡空氣汙染防護觀念，新光人壽日前就已向和泰採購大金最新空氣清淨機 MCK70VSCT-W，將會設置於「新光新板傑仕堡」樂齡宅與公司重要營業據點，以保障讓客戶及員工的空氣品質，打造全方位健康空氣好居所。

此款空氣清淨機為大金今年推出的全新機種，具備全方位空氣清淨效能，配合全熱交換器增加外氣流通並促進熱交換節能、搭配高品質空氣濾網達到過濾 99% 的 PM2.5 懸浮微粒，可大幅阻絕空氣中不可見的危害物質進入人體，且進一

步有保濕、除塵除臭功能，保護住戶降低室內外空氣中引發過敏、呼吸系統疾病等風險，益於維持身體健康。

新光人壽表示，「新光新板傑仕堡」已採購此次最新機型，為進一步推廣讓更多民眾都有機會使用，因此決定與合泰興業合作購買空氣清淨機，並捐贈至全台各地老年安養機構，為銀髮族帶來健康好空氣。未來，新光人壽將持續於各個重要場所設置大金空調專業設備，利用其促進空氣流通、過濾清淨、保濕殺菌等全方位優秀機能，有效提升客戶及同仁的空間體驗、朝向居住質感精緻化邁進。



街口支付  
JKOPAY

街口幣300元



刷卡金300元

LINE POINTS

LINE Points 300點

# 新光信用卡 新戶好禮 6選1



MK雙層防燙美食鍋



康寧玻璃保鮮盒組



日航哩程數500哩  
(僅限日航卡)

嶄新的2019年，新光銀行除了持續積極的為客戶提供最好的數位金融產品及服務，同時也為了讓客戶感受到數位優先、行動領航的趨勢，增加多項更貼近年輕族群之數位贈品，如LINE Points點數及街口幣。

為歡迎新客戶加入「新光信用卡卡友」行列，凡2019/6/30前申辦寰宇現金回饋卡、新光銀行悠遊聯名卡、魔法少女一卡通聯名卡、美麗華悠遊聯名卡、新光三越悠遊聯名卡、義大世界一卡通聯名卡、分期七卡、日本航空聯名卡者，提供首年免年費，且新戶核卡30天內一般消費達3筆且單筆金額達NT\$588(含)以上；或累計滿NT\$1,888(含)以上，即可於專屬活動網頁兌換首刷好禮6選1：LINE Points 300點、日航點數500哩、刷卡金300元、MK雙層防燙美食鍋、康寧玻璃保鮮盒組，以及首次與信用卡公司合作的街口幣300元。

新春出遊期間，新光銀行也特別規劃國內外旅遊優惠活動：1~3月指定旅行社(雄獅、東南、可樂、五福等15家旅行社)刷新光信用卡單筆分期滿8萬元，送24吋時尚紅行李箱；單筆分期滿15萬元加碼再送刷卡金500元。1/15~4/30持新光卡於日韓地區刷卡消費，滿額最高享3.5%現金回饋！每戶最高回饋新台幣2,000元(以上活動需至新光銀行網站登錄)。此外新光銀行也為了讓開車族卡友在日常生活消費省錢更有感，1~6月持新光信用卡於指定連鎖加油站(西歐、台亞)自助加油最高每公升降1元，人工加油最高每公升降0.7元。



## 新光信用卡 卡片推薦



族群	消費習慣	適合產品
購物族	喜歡百貨公司消費 習慣一般商店購物 就愛網路購物	新光三越/美麗華/義大世界聯名卡 魔法少女一卡通聯名卡/悠遊聯名卡 寰宇現金回饋卡
旅遊族	國外旅遊 國內旅遊	寰宇現金回饋卡 魔法少女一卡通聯名卡/悠遊聯名卡

### 精選卡片介紹

#### 新光三越聯名卡



- 全館正品**9**折起
- 館內消費：
  - 1.免費停車最高**4**小時
  - 2.滿**3**仟享**3**期**0**利率
  - 3.卡友生日禮**2%**回饋
  - 4.紅利點數最高**3**倍送
  - 5.新光影城購票**6**折
  - 6.餐飲最優**85**折起
  - 7.指定影城最高回饋NT\$**500**



#### 美麗華聯名卡

- 卡友生日禮(免費電影票、搭乘摩天輪)
- 館內消費：
  - 1.館內免費停車最高**4**小時
  - 2.滿**3**仟享**3**、**6**期**0**利率
  - 3.指定專櫃購物**9**折起
  - 4.指定餐廳最優**85**折起
  - 5.生日當月紅利點數**3**倍送
  - 6.紅利點數**1**仟點可折抵**70**元
  - 7.大直影城早場優惠票價

#### 寰宇現金回饋卡



- 回饋無上限
- 國內消費**0.6%**現金回饋
- 國外消費**1.5%**現金回饋
- 指定數位通路**3%**現金回饋(每月最高回饋NT\$500)
- 國際機場接送優惠價NT\$**380**起



#### 日本航空聯名卡

- 快速累積『日航里程儲蓄專案』里程數
- 持卡購買商務艙機票加碼簽帳金額**50%**之里程數
- 機上購物**9**折優惠、BLUES-KY商店**95**優惠、成田機場指定免稅店**95**折優惠

#### 義大世界聯名卡



- 卡友生日禮(免費電影票、搭乘摩天輪)
- 最高享**2**萬元回饋，加碼抽「您消費。新光買單」好禮
- 義大世界國賓影城購票**66**折
- 皇家酒店週一星亞自助餐午/晚餐**二人同行一人免費**
- 天悅飯店週一天悅百匯午/晚餐及午茶**二人同行一人免費**
- 義大遊樂世界門票**85**折



#### 悠遊聯名卡

- 國內外一般消費**0.3%**現金回饋，回饋無上限
- 指定通路**1.2%**現金回饋
- 全聯消費**2.1%**現金回饋
- 國際組織優惠(限量需登錄)：
  - 1.悠遊自動加值**10%**現金回饋
  - 2.平日五星級飯店下午茶「**2**人同行**1**人免費」
  - 3.桃園機場貴賓室NT\$**399**使用**3**小時

以上各優惠活動至2019/06/30止，更多優惠與詳細內容請上新光銀行網站查詢。

謹慎理財·信用至上

信用卡循環年利率：5.46%~15%(循環基準日2015/09/01)。預借現金手續費：每筆預借現金金額x3.5%+NT100元。其他費用依本行網站www.skbank.com.tw公告。



# 拚4月底掛牌上市 元富設計首檔連結 海外 ETN

文 / 元富證券

為提供投資客戶更優質及多樣化的投資工具，元富證券於2018年12月3日遞件申請「標普新中國行業指數」(S&P New China Sectors Index) 資格認可，成為金管會發布指數投資證券相關法規以來，首波申請「指數投資證券」(Exchange Traded Note, ETN) 指數資格認可的券商之一；並已於12月14日經臺灣證券交易所（證交所）召開 ETN 標的指數資格認可會議審議通過，因本檔 ETN 為首檔連結海外指數之商品，除需經證交所審查及金融監督管理委員會同意外，還要取得央行核准，才能申請掛牌交易，最快可望於今年4月底掛牌上市，提供投資人更多元的交易工具。

所謂指數投資證券，與「指

數股票型基金」(Exchange Traded Funds, ETF) 同樣具備連結指數報酬特色，是一種證券商發行於到期時支付追蹤標的指數表現連結之報酬，並在證券交易市場交易，且投資人申購、賣回均以現金支付之有價證券。

與 ETF 相同，每檔 ETN

都會設立流動量提供者，提供即時報價及維護 ETN 流動性，交易稅也都是千分之一，投資資本利得屬證所稅，目前不用課稅。與 ETF 最大差異敘述如下：(1)ETN 有到期日，本檔 ETN 規劃五年後到期；(2)ETF 投資人負擔之費用，包含管理費、

## ETN與ETF比較

	ETN	ETF
名稱	指數投資證券 Exchange Traded Note	指數股票型基金 Exchange Traded Funds
管理費	有	有
非管理費用	由發行商承擔	費用從淨值扣除
追蹤誤差	無追蹤誤差	有追蹤誤差
申贖機制	現金申贖	實物/現金申贖
到期期限	有	無
信用風險	有	無

註：非管理費包括但不限於交易手續費、經紀商佣金、交易所上市費、年費、財報簽證費、保管費用、指數授權費、借券費、借券擔保管理費等等

投信公司交易成本及其他費用(如保管費用、指數授權費用...等),ETF 投資人實際負擔的成本較難估算;ETN 只收取投資手續費,不會產生其他費用,成本相對透明;(3)ETF 淨值根據基金資產總值跳動,ETF 報酬與連結指數績效可能存在追蹤誤差;但 ETN 的報酬會與追蹤指數直接連動,發行證券商承諾在 ETN 到期時支付和追蹤指數完全相同的報酬率,所以不會有追蹤誤差的干擾;(4)ETN 有強制贖回機制,當 ETN 指標價值累計跌幅逾發行價格 80% 時,會有強制停損、提前到期的情事發生,ETN 將依據最後交易日之盤後指標價值結算;(5)由於 ETN 並不是共同基金,因此不強制要求持有指數成分

資產,而是以發行證券商的信用作為擔保,提供投資人等同於追蹤指數表現之績效。

元富所申請的「標普新中國行業指數」,是由標普道瓊斯指數公司編製,依據自由流通量調整後市值,以及日均交易金額篩選出成分股,目標鎖定中國市場具備增長動能的產業,可投資範圍為中國及香港註冊成立公司,在中國上市的 A 股及海外市場,包含香港、新加坡及美國等上市股票,共計有 153 檔成分股,依據掛牌交易市場的股票市值占比,占比最高的香港市場約占 53%,其次中國市場約占 25%,美國則約占 22%。

目前市面上連結中國或香港市場的金融商品,大多以持

有全市場指數(如滬深 300 指數、上証 180 指數)或大型權值股(如 A50 指數)為主;「標普新中國行業指數」則以標的公司所屬產業符合新型態經濟概念,以新消費及新服務型經濟為主,強調客戶需求導向的營運主軸,本檔 ETN 商品設計以不配息為主,將現金股利自動再投資於標的指數,除可維持現有資產配置比例外,更可完整參與指數未來獲利、賺取資本利得。ETN 是集中市場掛牌交易的商品,屬於被動投資的一種,已有證券戶的投資人,只要簽署風險預告書就可以買賣 ETN,元富初期鎖定偏好投資陸股相關產業及公司的投資人,屆時國內投資人可望以更便利的方式參與海外市場。





# 2019 年經濟展望及投資風向球

## 波動年代

### 戰勝投資關鍵密碼

新年開運理財，不必追求高報酬率，而是找到容易成功的方法，方法就從挑好基金開始，活用基金單筆投資或定期定額對策，讓自己從簡單開始，培養不易放棄的個性，打造自己的賺錢金豬撲滿。

文 / 郭怡良

IMF 最近下修數個大型經濟體明年經濟預測，反映全球景氣放緩，經濟下行風險升高，展望 2019 年投資前景，新光投信表示，2019 年全球幾個主要經濟體，已進入景氣擴張循環的中後階段，經濟動能出現減緩，市場波動增加，為控制投資組合的波動風險，投資人的資產配置建議以降波動為先，例如平衡型、多重資產型基金為主，可列為核心配置；其餘衛星資產，則視貿易戰及景氣趨勢變化，調整股票型及新興市場相關基金。

由於明年全球景氣有趨緩壓力，個別公司營運成長不易，具低債務、產業前景無虞可優先考慮，包括科技、醫療保健、消費等產業，長期展望仍佳，但短期仍有籌碼調整、股價短

線震盪疑慮，可採取逢低分批進場，降低進場點風險；而人工智慧則是未來 5 至 10 年投資亮點。

新光全球 AI 新創產業基金經理人林育弘表示，人工智慧涉及各行各業，人工智慧從開發到應用階段，都需要持續深度學習、研發新應用，目前進入 AI 系統的運用期，最被看好的是 AI 概念股，包括：

1. 「AI 即服務」(AI as a service) 商機：因為每種 AI 系統的機器學習、深度學習系統，都需要耗費非常多的資源去架構，不太可能由每一家公司內建自己的機器學習系統，未來最有可能的商業模式，是比照目前「軟體即服務」(software as a service) 的模式，由亞馬遜、Google、微軟等大廠提供 AI 服

務給一般企業使用。

2. 「雲端儲存服務」商機：在未來人工智慧時代，很多產業的數據量呈爆炸性成長，這樣的數據量，需要雲端儲存商提供儲存服務，能夠提供這類服務的國外大廠，包括亞馬遜、微軟等，另外，提供相關雲端儲存設備給這些大廠也同樣受惠。

3. 「智慧語音助理」商機：目前全球智能語音辨識技術大幅躍進，智慧家庭語音助理，成為啟動每戶家庭各項智慧家庭服務的介面，相較於語音助理 Google、Apple 及微軟等三大廠，Amazon 後發先至，旗下 Alexa 實現功能超過一萬種，除豐厚其生態圈外，搭載 Alexa 智慧音箱 Echo 也持續熱銷，Google 則緊追在後，2016 年推

## 迎戰 2019 年高波動，資產配置建議攻守兼具

	投資等級債券型基金	AI 人工智慧股票型基金	多重資產型 / 平衡型基金
投資目的	降「波動」	追「成長」	選「穩健」
適合類型	保守型投資人	積極型投資人	穩健型投資人
投資標的	以美國投資等級公司債券為主。	雲端運算、物聯網、智慧自動化、精準醫療、金融科技、社群網路等舉凡運用 AI 人工智慧相關技術所涉及之相關產業。	股票、債券、特別股、REITs、另類資產及其他（含基金、ETFs、現金與貨幣市場工具）
建議基金	新光全球債券基金	新光全球 AI 新創產業基金 新光全球生技醫療基金	新光多重資產基金 新光全球總回報平衡基金

資料來源：新光投信整理

出 Google Home，以其在手機及搜尋引擎的優勢切入市場，Apple 也推出 Home Pod 加入戰局，在三大龍頭的推動下，智慧語音助理未來數年都將倍數成長。

加上 2019 年為全球 5G 進入商轉年，雲端運算效能將更迅速、反應更零時差，全球正式進入「AI 人工智慧」新時代，將同步推動智慧家庭、智慧城市、智慧物流、智慧農業、工業 4.0、精準醫療、車聯網、線上購物等產業加速升級，不少 AI 新創公司未來股價潛在成長空間大，

至於其他 AI 商機，根據

美國研調機構顧能 (Gartner) 預測，現階段以語音辨識產業化的可行性最高，自動駕駛則是市場最期待的 AI 應用，但實現仍超過 10 年，反而是智慧機器人、自然語音處理、及智慧虛擬助理，正處於產業蓬勃發展、創新應用商業化的階段。

林育弘建議，步入 2019 年，AI 發展趨勢將更為明確，儘管現階段科技股回檔整理，但具備 AI 題材的相關個股，趁股價回檔之際，反而是逢低入手的大好時機；而同樣具備 AI 人工智慧題材的共同基金，現階段股市回檔修正，中長期投資買點浮現，逢低介入正是時

候，AI(人工智慧)主題基金未來表現亦值得期待。

另外，明年全球景氣面臨調整，投資人的資產配置，可適度增加以「固定收益」為主的基金資產比重，例如長期穩定配息且波動率較低的高股息基金，或投資屬性接近債券投資的特別股基金，至於債券基金方面，若明年全球經濟減緩速度加快，主要央行釋出升息尾聲訊號，則美國長期公債投資價值浮現，可望吸引機構法人進行長線債市低檔布局。

信用債方面，在強勢美元的投資趨勢下，全球資金動能預期將再度啟動避險 (Risk Off) 模式，包括美國投資等級債基金、或平均信評在投資等級以上的複合債基金為主，因為平均違約率長期較低，收益具穩定息收優勢，可以降低債市波動風險。



## 新光銀行新金湖分行暨新光人壽內湖通訊處盛大開幕 聯手發揮整合綜效 提供內湖居民最優質服務

新光銀行新金湖分行 11 日舉辦喬遷開幕典禮，新址位於新光人壽新金湖大樓一樓（台北市內湖區成功路五段 462 號），由新光金控副董事長李紀珠、新光銀行董事長李增昌、新光銀行副董事長吳欣儒、新光銀行總經理謝長融、新光人壽總經理蔡雄繼共同主持剪彩儀式，並舉行開幕酒會，邀請與會貴賓財金公司林國良董事長及客戶共同分享分行開業的喜悅。此外，新光人壽內湖通訊處亦同步喬遷至大樓二樓繼續營業，未來銀行不但會在此區域深耕，也會與人壽共同行銷合作，以提供新光金控客戶無微不至的綜合服務。

新金湖大樓臨接內湖成功路圓環，西接民權東路隧道直

達松山機場，東至成功路可通達內湖商圈，往南經康寧路聯結南港經貿園區；距捷運文湖線葫洲站約 100 公尺，步行僅約 3~5 分鐘。

新金湖分行位於成功路五段圓環商圈，商圈整體已相當成熟，人潮往來頻繁，生活機能強盛，加上交通便利，市鎮建設完整，對於分行在該區域的存款、消費金融等業務開發都具正面效益，未來也會在此持續深耕及拓展消費貸款、財富管理及其他金融服務。

新光銀行表示，秉持過去優良的服務傳統，並配合金控的交叉行銷，將可提供一次購足之金融商品，滿足客戶金融需求，提升數位通路經營效能，對於新金湖分行全方位業務上

的發展，將有很大的成長空間。

此外，新光人壽內湖通訊處也在同日喬遷至新金湖大樓二樓，未來將和銀行共同行銷合作，善加運用雙引擎的整合行銷綜效，擴大客戶服務範疇，聯手提供新光客戶無微不至的多元服務。如在大樓一樓、可容納 30、40 人的共享區域場地，也會不定時的舉辦活動，目前已排定了一系列的開幕講座活動，希望鼓勵人壽及銀行的顧客們多多參與，以串連客戶們的情感。

新光人壽表示，內湖通訊處服務範圍包括內湖，東湖，港湖區域，因服務轄區多為文教區及科學園區，因此客戶中公職人員比例頗高，未來也會與新光銀行拓展更多與銀行相關業務，如外幣存款，信用卡，元富證券開戶等，藉由與銀行端連結以創造更多壽險商機。

新光人壽表示，新壽近年不動產投資產品相當多元，包含辦公大樓、百貨公司、旅館飯店及出租住宅，目前在內湖也有 14 棟大樓，每年為新壽帶來約 8.8 億元的長期穩定租金收益，同時，未來 3 到 4 年在全台各地仍有多棟大樓將陸續落成，不動產的開發與活化將不間斷持續進行。



新光新金湖分行暨新光人壽內湖通訊處今日盛大開幕，由新光金控李紀珠副董事長（右六）、新光銀行董事長李增昌（右五）、新光銀行副董事長吳欣儒（左四）、新光人壽蔡雄繼總經理（左三）、新光銀行謝長融總經理（右三）、財金公司林國良董事長（右四）、新光人壽內湖通蕭又萌總經理（右一）、新光銀行新金湖分行江勁達協理（左一）、內湖區金湖里里長邱金波（左二）、內湖區葫洲里里長曾宏昌（右二）主持剪彩儀式。

## 業界首創六大外溢機制 新光人壽「活力心動」有感上市

合穿戴裝置，保險科技讓保險從「事後補償」走向「事前預防」！為提升國人自主健康管理，新光人壽積極響應主管機關鼓勵研發具外溢效果之創新商品政策，繼 2017 年推出首張具「健檢外溢機制」的「新光人壽活力勇健重大疾病定期健康保險（甲型）」後，再次結合保險科技及穿戴裝置，推出業界首張具 6 大項外溢機制的外溢保單「新光人壽活力心動定期健康保險」，藉由保戶投保後上傳的大數據資料，提供外溢機制保費折扣，鼓勵民眾自主健康管理、養成更良好的生活習慣。

新光人壽表示，「新光人壽活力心動定期健康保險」的外溢機制包含「計步、睡眠、心率、登高路跑、健康存摺或優質保戶、無理賠機制」等 6 大項，高自由度、高彈性且不設限的外溢機制，就是隨著科技進步以及國人差異化需求延伸發想的設計，讓國人可以選擇適合自己的作法來提升健康，達成全民健康的目標！除了計步，還有睡眠、登高、路跑等，將個人健康化為「實質有感」的保費折扣，讓保戶越動越健康、省越多！

有別於市面上的外溢保單

多為重大疾病險，「新光人壽活力心動定期健康保險」採 10 年期住院醫療險設計，以年輕族群所需保障為出發點，提供精選的住院日額保險金以及住院與門診手術醫療保險金等，建立最基本的醫療防護。此外，針對住院的保戶，再提供一筆「住院關懷保險金」，加倍貼心，並享有身故保障，讓保費有去有回不浪費！

「新光人壽活力心動定期健康保險」特別適合精打細算小資族、追求保障年輕族、重視健康運動族、規律作息養生族、3C 達人科技控及行遍各地的寶可夢大師，將保險保障融入日常生活作息，讓行、走、坐、臥就在省錢賺健康，鼓勵民眾養成良好健康習慣，推廣健康管理意識，達成促進自主健康管理的目標。

以 35 歲男性投保「新光人壽活力心動定期健康保險」，住院日額新台幣 1,000 元為例，年繳保險費為 3,458 元，每日的保費只要銅板價，輕鬆可負擔，享有精選醫療保障，減輕因疾病或意外所致之醫療支出。此外，透過維持運動及良好生活習慣，可累積「運動」及「健康」點數，視累積點數達標情況提供 15% 至 50% 不等的下一年度保險費折扣。新光人壽的保戶可透過新光健康管理 App 掌握最新點數累積情況及細項，點數每年結清，若年度末累積的點數未達減費標準，下一年度的保費就回到標準費率收取，保單的保障內容及可享有的服務，不會受到任何影響。



## 新光人壽「SKLife」APP 搭業界最強外溢保單全新上線

數位金融浪潮改變了消費者的手機使用習慣，資策會研究指出，近八成民眾下載 APP 的首要因素就是「實用便利」，新光人壽為提供「健康、個人化、快速」的數位服務體驗，全新推出「SKLife」APP，創新健康管理功能搭配業界最強外溢保單「新光人壽活力心動定期健康保險」，把運動、睡覺都化為實質保費折扣；以使用者角度出發，打造專屬個人化服務，流暢易懂的直覺式操作介面和快速便捷的使用功能，讓顧客對專屬的貼心設計非常有感。

新光人壽響應政府提倡促進全民身心「健康」的運動風潮，特別於新版 APP 推出健康管理服務，推廣自主健康管理的概念，保戶除可透過「SKLife」

記錄行走步數，更提供業界首創每日睡眠時數、運動心率，以及登高活動與路跑賽事紀錄。搭配新推出的外溢保單「新光人壽活力心動定期健康保險」，就可透過「計步、睡眠、心率、登高路跑、健康存摺或優質保戶、無理賠機制」等六大外溢機制來累積點數，保戶可以選擇適合自己的作法，將個人健康化為「實質有感」的保費折扣，讓您越動越健康、動越多省越多！「新光人壽活力心動定期健康保險」為 10 年期住院醫療險，提供精選住院日額保險金、住院關懷保險金以及住院與門診手術醫療保險金，建立基本醫療防護，同時享有身故保障，保費有去有回不浪費！新光人壽後續也將規劃點數搭配其他外溢獎勵機制，趕緊邀

請親朋好友一起搶先搭上這股風潮。

其次，為打造專屬行動「個人化」服務，保戶於登入「SKLife」後，即可於首頁看到圖像化的個人保障檢視以及與同儕間的保障比較，方便保戶進一步評估自己是否有需要補足的保障缺口。新版「SKLife」也優化主動訊息推播通知功能，重要保單權益不漏接，同時也連結到行事曆，就像個人秘書一樣貼心提醒。同時也提供保戶可客製化自選常用的功能，省去層層點選的麻煩，如同專屬於保戶的行動管家。

回應保戶「快速」便利操作的期待，「SKLife」提供圖形與指紋辨識快速登入方式，除提高安全性，也省去輸入帳號密碼或是忘記密碼的困擾。另外，為節省保戶等候時間，透過「SKLife」可查詢各行政中心現場辦理業務的等候人數與各項作業叫號狀況，進一步於 APP 上行動取號，縮短保戶於服務據點等候時間，充分展現行動裝置便利性，提升服務效率。

自即日起，保戶已可於 Google Play 和 APP Store 搶先下載「SKLife」APP，如果有任何問題請洽新光人壽官網或致電 0800-031-115 客服中心及洽詢您的專屬服務人員。



新光人壽「SKLife」APP 創新健康管理功能，搭配「新光人壽活力心動定期健康保險」外溢保單，登高、路跑賽事記錄皆可化為保費折扣。





## 健康頭號殺手 乳癌來勢「胸胸」

文／新光人壽慈善基金會 唐志豪

### 提醒大家只要花一點時間自我檢測並定期篩檢 就可以遠離乳癌 擁抱健康

現代人隨著飲食西化、生活壓力增加、賀爾蒙刺激和晚婚生子影響，年輕乳癌患者日益增加，根據衛生福利部國民健康署 2015 年癌症登記報告書統計，乳癌發生率位居十大癌症之首，死亡率排名第四位，總計 1 萬 2360 人罹患，在臺灣平均每 13 位女性，終其一生會有一位罹患乳癌，比大家常聽到的大腸癌還要「胸」狠。

雖然國內乳癌罹患率不停增加，但因為醫療的進步，其實並沒有想像中的可怕！許多女性聞乳癌色變，想到可能要切除乳房影響外觀，因而延到治療，其實相當可惜。根據統計，乳癌治療率初期極高，以第一期和第二期乳癌為例，五年存活率幾乎達到 95% 和 85%。但若拖到第四期，存活率僅剩 15%。由此可見，只要提早發現，並提早治療，都還可以有相當好的治癒率。

### 少奶奶六大因素

導致國內乳癌罹患率高居不下的危險因子繁多，主要有以下六大因素：

- 1、環境賀爾蒙導致－生活中常見的塑化劑、農藥、芳香劑、DDT 殺蟲劑會干擾人體正常內分泌的作用，進而使身體賀爾蒙生成錯亂，導致癌症生成。
- 2、飲食不正常者－肉類經過火烤後會產生致癌物質異環胺，如果長期食用，會對身體造成負擔，因此在飲食上，因該少紅肉、少高溫油炸，並改以水煮為主。
- 3、家族病史者－家族中如有兩人以上罹患乳癌，則屬於家族病史者，若為一人，則為個案，未必有遺傳基因，不論是否有病史者，都應提高警覺。
- 4、晚生育者－因為女性乳腺生長通常在哺乳後才會趨於穩定，乳腺細胞較成熟，因而較不容易產生病變，因此，晚生育者為危險族群之一。
- 5、初經較早或停經較晚者－因為月經會是女性荷爾蒙產生波動，並使身體的雌激素上升，會刺激到乳房，因此，當月經來的年代越久，表示刺激乳房的時間越長，相較之下，較容易產生乳癌病變。
- 6、肥胖少運動者－肥胖並且少運動者，屬於高危險族群，應該遵從國建署 333 原則，每週

從事有氧性運動 3 天，每天 30 分鐘，每次運動時心跳率至少達 130 下。

### 珍愛奶奶三部曲

- 1、每月定期自我檢查
- 2、35 歲以上婦女每年定期經由專科醫師檢查，必要時輔以乳房超音波檢查或乳房攝影檢查。
- 3、45 歲以上婦女建議每兩年定期施作乳房攝影檢查。

### 自我檢測三部曲

#### 1、看一看

雙手上舉、雙手插腰及雙手下垂三個姿勢，看看乳房使否左右對稱、皮膚收縮、潰爛等異狀。

#### 2、摸一摸

一手彎曲置於後腦，另一手食指、中指和無名指三指併攏以指腹檢查，上至鎖骨內緣，下置胸罩下緣、側置腋窩中線，躺著及站著摸看是否有硬塊。

#### 3、擠一擠

用大拇指與食指輕輕地擠壓，從乳房、乳暈倒乳頭，注意是否有分泌物。

### 飲食四方針

正所謂病從口入，癌症的發生除了環境、基因外，與飲食也息息相關，根據中華民國乳癌病友協會提供以下飲食四方針，可以有效預防乳癌的發生。

#### 1. 十字花科蔬菜

花椰菜、甘藍菜心、西洋水芹、高麗菜等。

#### 2. Omega-3 脂肪酸

魚類還有許多蔬菜油(芥花、亞麻籽、胡桃、橄欖)中，都可以找到富 Omega-3 脂肪酸，停經後婦女食用橄欖油，更可以降低 25% 的乳癌罹患率。

#### 3. 大豆食品與植物性雌激素蔬菜

研究顯示青少年時期多攝取大豆食品，可有效降低未來罹患乳癌的機率；大豆富含植物性雌激素，可降低卵巢製造雌激素。

#### 4. 少喝酒精飲料

偶爾頻長酒精飲料，並不會影響罹患率；但如每天有飲酒習慣的人，其風險相對比其他人來的高。

### 下醫治已病 上醫治未病

預防醫學絕對比治療醫學重要許多，不管任何病症，只要到了晚期都相當棘手，存活率也大大降低。因此，新光人壽慈善基金會與中華民國乳癌病友協會，在每年國際訂立乳癌防治月，都會舉辦大型衛教活動，呼籲社會大眾，經由正確的飲食習慣和定期的癌症篩檢，避免癌症來敲門。隨著癌症號發年齡降低，不管任何年齡族群的女性，都應該有自我檢測的意識，平常在家都可自我檢查。若有任何異狀，不應害怕就診或迷信偏方，應立即就醫並讓專業醫師進行檢查，這才是正確的防癌之道。



# 刷新光卡繳學費 一次付清免手續費 4期0利率讓您省荷包

活動期間：108/01/15-108/03/31

- (一) 一次付清免手續費。
- (二) 單筆滿**3,000元**，享**4期0利率**。

分期期數	4期	6期	12期
分期利率	0%	4.68%	5.68%

◎限單筆交易滿3,000元享優惠分期。

◎申請分期優惠請於完成學費繳納後，結帳日前2日致電信用卡客服中心申請，恕不由系統自動分期。

◎欲辦理分期付款者業務，須先填寫分期約定書。

◎VISA金融卡與商務卡不適用

謹慎理財  
信用至上

信用卡循環年利率：5.46%~15%(循環基準日2015/09/01)。預借現金手續費：每筆預借現金金額x3.5%+NT100元。其他費用依本行網站www.skbank.com.tw公告。

客服專線 **02-2171-1055**

# 新光全球 AI新創產業基金

AI風潮浪起 智慧應用雲湧

SKT-B1810001

## 人工智慧產業浪潮來襲 不是未來 而是現在進行式

不久的將來，AI人工智慧從輔助演變為獨立作業角色，無論任何階級產業，工作型態都持續受AI人工智慧改變中...



**演算法**  
人工智慧的  
基本邏輯原理依據



**大數據**  
巨量資訊的  
協作分析輔助



**深度學習**  
機器學習中嘗試出  
最接近人類對應方式

【新光投信獨立經營管理】107年金管投信新字第014號 新光證券投資信託股份有限公司 地址：台北市南京東路二段123號12樓、電話：(02) 2507-1123 基金申購請洽各銷售機構

注意事項：1. 基金投資大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券為限，境外基金不得超過該基金淨資產價值之 10%；另投資人亦須留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。2. 基金投資涉及新興市場，因其波動性與風險程度可能較高，且其政經情勢及匯率走勢亦可能使資產價值受不同程度影響。3. 有關本基金運用限制及投資風險之揭露，請詳見公開說明書第四、基金投資，第（五）款。運用滬港通或深港通投資中國大陸 A 股之風險之揭露請詳見公開說明書第五、投資風險揭露，第（十二）款。4. 投資人應特別留意，本基金因計價幣別不同，投資人申購之受益權單位數為該申購幣別金額除以面額 / 單位淨資產價值（適用於基金成立後）計，於召開受益人會議時，各計價幣別受益權單位每受益權單位有一表決權，不因投資人取得各級別每受益權單位之成本不同而異。5. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。6. 如投資人以其它非基金計價幣別之貨幣換匯後投資者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。7. 本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。8. 依據洗錢防制法規定，金融機構受理開戶或交易應落實確認客戶身分，是遏制不法金流的第一道防線，民眾的配合可防杜非法洗錢，更可保障自身財產安全。9. 有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可向新光投信及基金銷售機構索取，或至新光投信理財網及基金資訊觀測站中查詢。



了解更多

客服專線 02-2507 1123 按 8